

**PENGARUH PENDAPATAN, TINGKAT RELIGIUSITAS, SIKAP,
DAN LINGKUNGAN SOSIAL TERHADAP KETEPATAN WAKTU
DALAM ‘*RECURRING PAYMENT*’ : STUDI KASUS ANGGOTA
NASABAH KSPPS BINA WARGA SEJATERA**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH
GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI
ISLAM**

DISUSUN OLEH:

RAMADHAN EDHIE SAPUTRA

NIM. 15830047

DOSEN PEMBIMBING:

Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin

NIP. 19850630 201503 1 007

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2018



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Marsda Adisucipto, Telp (274) 589621, 512474, Fax. (274) 586117
E-mail: febri@uin-suka.ac.id Yogyakarta 55281

SURAT PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor: B-3116/Un.02/DEB/PP.00.9/11/2018

Tugas akhir dengan judul: Pengaruh Pendapatan, Tingkat Religiusitas, Sikap, dan Lingkungan Sosial terhadap Ketepatan Waktu dalam 'Recurring Payment' : Studi Kasus Anggota Nasabah KSPPS Bina Warga Sejahtera

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Ramadhan Edhie Saputra
NIM : 15830047
Telah dimunaqasyahkan pada : Kamis, 22 November 2018
Nilai : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM UJIAN AKHIR

Ketua Sidang

Abdul Qovum, S.E.I., M.Sc.Fin.
NIP. 19850630 201503 1 007

Penguji I

Dr. Misnen Ardiansyah SE, M.Si.Ak., CA
NIP. 19710929 200003 1 001

Penguji II

Muh. Rudi Nugroho, SE, M.Sc
NIP. 19820219 201503 1 002

Yogyakarta, 26 November 2018

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dekan,



Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Ramadhan Edhie Saputra

Kepada

**Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga
di Yogyakarta.**

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Ramadhan Edhie Saputra
NIM : 15830047
Judul Skripsi : "Pengaruh Pendapatan, Tingkat Religiusitas, Sikap, dan Lingkungan Sosial terhadap Ketepatan Waktu dalam 'Recurring Payment' : Studi Kasus Anggota Nasabah KSPPS Bina Warga Sejahtera"

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 14 November 2018 M

Pembimbing

Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin.
NIP. 19850630 201503 1 007

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ramadhan Edhie Saputra
NIM : 15830047
Jurusan/Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pendapatan, Tingkat Religiusitas, Sikap, dan Lingkungan Sosial terhadap Ketepatan Waktu dalam ‘Recurring Payment’ : Studi Kasus Anggota Nasabah KSPPS Bina Warga Sejahtera”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini penulis buat agar dapat dimaklumi dan dipergunakan sebagaimana perlunya

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Yogyakarta, 14 November 2018

Penulis



Ramadhan Edhie Saputra
NIM. 15830047



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

HALAMAN PERNYATAAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama	: Ramadhan Edhie Saputra
NIM	: 15830047
Program Studi	: Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya	: Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*non-exclusive royalty-free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Pendapatan, Tingkat Religiusitas, Sikap, dan Lingkungan Sosial terhadap Ketepatan Waktu dalam ‘Recurring Payment’ : Studi Kasus Anggota Nasabah KSPPS Bina Warga Sejahtera”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga berhak menyimpan, mengalih-media/format-an, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 14 November 2018

Yang menyatakan

Ramadhan Edhie Saputra

NIM. 15830047

MOTTO

Berusahalah seperti orang sholat, berdirilah selagi masih bisa berdiri, duduk lah ketika sudah tidak sanggup berdiri

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi Ini Saya Persembahkan Untuk:

Kedua orang tua tercinta, Bapak Tjatur Laksana Edhie dan Ibu

***Sayekti Dyah Retno Kinasih yang selalu mendoakan, selalu
bersabar dalam mendidik dan selalu memberikan yang terbaik
untuk anaknya***

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Śā'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓāl	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	
ز	Zāi	z	

س	Sīn	s	atas)
ش	Syīn	sy	er
ص	Ṣād	ṣ	zet
ض	Ḍād	ḍ	es
ط	Ṭā'	ṭ	es dan ye
ظ	Ẓā'	ẓ	es (dengan titik di
ع	‘Ain	‘	bawah)
غ	Gain	g	de (dengan titik di
ف	Fā'	f	bawah)
ق	Qāf	q	te (dengan titik di
ك	Kāf	k	bawah)
ل	Lām	l	zet (dengan titik di
م	Mīm	m	bawah)
ن	Nūn	n	koma terbalik di atas
و	Wāwu	w	ge
هـ	Hā'	h	ef
ء	Hamzah	`	qi
ي	Yā'	Y	ka
			el
			em
			en

			w
			ha
			apostrof
			Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta‘addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

C. *Tā’ marbūṭah*

Semua *tā’ marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	ditulis	<i>‘illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliyyā’</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

----َ----	Fathah	ditulis	<i>A</i>
----ِ----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
----ُ----	Ḍammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>żukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yażhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	ditulis	<i>Ā</i>
جاهِلِيَّة	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fathah + yā' mati	ditulis	<i>ā</i>
تَنْسَى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	<i>ī</i>
كَرِيم	ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu	ditulis	<i>ū</i>
mati	ditulis	<i>furūd</i>
فُرُوض		

F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بَيْنَكُمْ	ditulis	<i>bainakum</i>
2. fathah + wāwu mati	ditulis	<i>au</i>
قَوْل	ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَ أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أُعِدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكْرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

الْقُرْآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاء	ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِي الْفُرُوض	Ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أَهْلُ السَّنَةِ	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alamin, segala puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. Atas nikmat, hidayah serta karunia-Nya pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi atau tugas akhir ini dengan sebaik baiknya. Shalawat serta salam selalu penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa kita tunggu syafaatnya di *yaumul qiyamah* nanti.

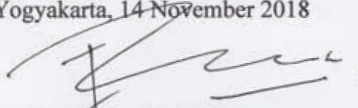
Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan Strata 1 pada program studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam penyusunan skripsi ini, banyak terdapat kendala dan kekurangan. Namun, berkat pertolongan Allah dan dukungan dari pihak-pihak yang terlibat serta membantu dalam proses penulisan, skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
3. Bapak H. Mukhamad Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag., selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, mengarahkan, memberikan kritik dan saran serta memberikan motivasi dalam menyempurnakan penelitian ini.

5. Ibu Muhfiatun, S.E.I., M.E.I., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing dari awal proses kuliah hingga akhir semester.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan untuk penulis selama menempuh pendidikan.
7. Seluruh Pegawai dan Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga.
8. Kedua orang tua dan keluarga besar yang telah memberikan doa dan dukungan kepada penulis.
9. Seluruh teman seperjuangan Program Studi Manajemen Keuangan Syariah angkatan 2015.
10. Teman suka dan duka, yang selalu ada dan menodakan serta menyemangati penulis, Huda, Rafli, Irfan, Lutfi, Bagas, Diki, Diko, Ihsan, Ilham, Mirza, Aaz, Lila, Alin, Rizka Hendriyani, dan Umma.
11. Terimakasih untuk Hidhayatul Umroh yang setia memotivasi, menemani, dan membantu saya untuk segera menyelesaikan skripsi lebih cepat.
12. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Semoga bantuan yang diberikan menjadi amal ibadah dan dibalas kebaikan pula oleh Allah SWT. Dalam skripsi ini, penulis menyadari terdapat banyak kekurangan, oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun diperlukan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca. Amiin Yaa Rabbal Alamin.

Yogyakarta, 14 November 2018



Ramadhan Edhie Saputra
NIM. 15830047

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
ABSTRAK	xxi
ABSTRACT	xxii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Sistematika Pembahasan.....	8
BAB II PEMBAHASAN.....	12
A. Landasan Teori.....	12
1. <i>Recurring Payment</i>	12
a. <i>Pengertian Recurring Payment</i>	12

b. Faktor-faktor <i>Recurring Payment</i>	13
2. <i>Theory of Planned Behaviour</i>	13
a. Pengertian.....	13
b. Faktor yang Mempengaruhi Niat Individu Berperilaku	15
c. Faktor Latar Belakang dalam <i>Theory of Planned Behaviour</i>	16
3. Teori Konsumsi.....	34
4. Lingkungan Sosial	35
a. Pengertian Lingkungan Sosial	35
b. Jenis-jenis Lingkungan Sosial	35
c. Lingkungan Sosial dalam Perspektif Islam	36
B. Telaah Pustaka	36
C. Hipotesis	43
1. Pengaruh Pendapatan dan Ketepatan Waktu dalam <i>Recurring Payment</i>	44
2. Pengaruh Pendapatan dan Sikap	45
3. Pengaruh Tingkat Religiusitas dan Sikap	45
4. Pengaruh Sikap dan Ketepatan Waktu dalam <i>Recurring Payment</i>	48
5. Pengaruh Tingkat Religiusitas dan ketepatan waktu dalam <i>recurring payment</i>	50
6. Pengaruh Lingkungan Sosial dan Ketepatan Waktu dalam <i>Recurring Payment</i>	51
7. Pengaruh Lingkungan Sosial dan Sikap.....	52
D. Kerangka Pemikiran.....	54
BAB III METODE PENELITIAN.....	55
A. Metode Penelitian	55

1. Jenis Penelitian.....	55
a. Variabel Bebas	57
b. Variabel Terikat	56
c. Variabel Mediasi	56
2. Populasi dan Sampel	57
a. Populasi.....	57
b. Sampel.....	57
c. Ukuran Sampel	58
d. Lokasi dan Waktu Penelitian	59
3. Jenis dan Teknik Pengambilan Data	59
4. Definisi Operasional	61
5. Teknik Analisis Data.....	64
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	72
A. Profil Perusahaan	72
B. Hasil Analisis dan Pembahasan	75
C. Evaluasi <i>Measurement Model</i>	77
1. <i>Convergent Validity</i>	77
2. <i>Discriminant Validity</i>	88
3. <i>Inner Model atau Model Struktural</i>	90
BAB V PENUTUP DAN KESIMPULAN	99
A. Kesimpulan	99
B. Implikasi	99
C. Saran	100

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Penentuan Ukuran Sampel SEM-PLS	58
Tabel 3.2 Nilai untuk Skala Likert.....	61
Tabel 3.3 Definisi Operasional	62
Tabel 4.1 Struktur Keanggotaan	74
Tabel 4.2 <i>Result of Outer Loading</i>	77
Tabel 4.3 Nilai <i>Loading</i> untuk Konstruk Pendapatan.....	79
Tabel 4.4 Nilai Loading untuk Konstruk Tingkat Religiusitas.....	80
Tabel 4.5 Nilai Loading untuk Konstruk Lingkungan Sosial	82
Tabel 4.6 Nilai Loading untuk Sikap.....	83
Tabel 4.7 Nilai Loading untuk Ketepatan Waktu dalam Recurring Payment.....	85
Tabel 4.8 AVE	87
Tabel 4.9 Cross Loading	88
Tabel 4.10 Composite Reliability	89
Tabel 4.11 Cronbach's Alpha	90
Tabel 4.12 R-Square	91
Tabel 4.13 Uji Hipotesis	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Theory of Planned Behaviour.....	15
Gambar 2.2 Konsepsi Skematik Rosenberg & Hovland mengenai Sikap ...	19
Gambar 2.3 Kerangka Penelitian	54
Gambar 4.1 Model Struktural	76
Gambar 4.2 Convergent Validity untuk Konstruk Pendapatan	80
Gambar 4.3 Convergent Validity untuk Konstruk Tingkat Religiusitas.....	81
Gambar 4.4 Convergent Validity untuk Konstruk Lingkungan Sosial	83
Gambar 4.5 Convergent Validity untuk Konstruk Sikap.....	84
Gambar 4.6 Convergent Validity untuk Konstruk	
Ketepatan Waktu dalam <i>Recurring Payment</i>	86
Gambar 4.7 Diagram Path Model Struktural antar Konstruk	86

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Hasil <i>PLS-Algorithm</i>	112
Lampiran 2: Hasil <i>Bootstraping</i>	114
Lampiran 3: Kuesioner	127

ABSTRAK

Recurring Payment merupakan model pembayaran berkala yang per periodenya sudah ditentukan. Recurring Payment dalam dunia pengembalian pembiayaan di perkoperasian menawarkan beberapa alternatif, yaitu harian, mingguan dan bulanan. Ditawarkannya model recurring payment dengan beberapa alternatif menjelaskan bahwa koperasi sangat fleksibel. Oleh karena itu, untuk menghadapi fleksibilitas ini, anggota/ nasabah KSPPS Bina Warga Sejahtera dipilih menjadi objek penelitian akan ketepatan waktu dalam recurring payment. Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh pendapatan, tingkat religiusitas, sikap, dan lingkungan sosial anggota/nasabah KSPPS Bina Warga Sejahtera untuk memenuhi ketepatan waktu dalam recurring payment. Sampel dari penelitian ini adalah 67 anggota/nasabah. Penelitian ini menggunakan Structural Equation Model (SEM) untuk memverifikasi pengaruh pendapatan, tingkat religiusitas, sikap, dan lingkungan sosial terhadap ketepatan waktu dalam recurring payment dan program yang digunakan adalah Smart PLS. Penelitian ini menemukan bahwa pendapatan berpengaruh signifikan ke recurring payment, tingkat religiusitas berpengaruh signifikan ke sikap, dan lingkungan sosial berpengaruh signifikan ke sikap, karena p-values lebih dari 5% (0,05). Sikap di sini sebagai variabel mediasi Selain itu, hasil yang menarik dari penelitian menunjukkan bahwa egalitarianisme Islam tidak secara signifikan mempengaruhi pada niat perilaku siswa Muslim. Hal menarik dalam penelitian ini adalah meskipun tingkat religiusitas terhadap sikap < 5% (0,05). Tetapi sikap anggota/nasabah terhadap recurring payment > 5% (0,05).

Kata Kunci: Koperasi, Pendapatan, Tingkat Religiusitas, Sikap, Lingkungan Sosial, Recurring Payment

ABSTRACT

Recurring Payment is an independent payment model per period determined. Recurring payments in the world of payments for various alternatives, such as daily, weekly and monthly. The recurring payment model offered by several alternatives explains that cooperatives are very flexible. Therefore, KSPPS Bina Warga Sejahtera members choose to be the object of research on the timeliness of routine payments. The purpose of this study is to measure the level, attitude, and environment. KSPPS Bina Warga Sejahtera to meet the timeliness of recurring payments. The sample from this study was 67 members / customers. This study uses the Structural Equation Model (SEM) to determine the effect, level of religiosity, attitudes, and social environment on the timeliness of recurring payments and programs that are Smart PLS. This study found that income was significant for recurring payments, significant levels of significance, and significant environmental attitudes, because p-values were more than 5% (0.05). The attitude here as a mediating variable In addition, interesting results from the study indicate that Islamic egalitarianism does not significantly affect the behavioral intentions of Muslim students. The interesting thing in this study is the level of relationship with attitude <5% (0.05). But in other hand KSPPS's member towards recurring payment> 5% (0.05).

Keywords: Cooperation, Income, Religiosity, Attitude, Social Environment

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Koperasi adalah perkumpulan orang yang secara sukarela mempersatukan diri untuk berjuang meningkatkan kesejahteraan ekonomi mereka melalui pembentukan sebuah badan usaha yang dikelola secara demokratis (Rudianto, 2010:3). Koperasi badan hukum yang didirikan oleh orang perseorangan atau badan hukum koperasi, dengan pemisahan kekayaan para anggotanya sebagai modal untuk menjalankan usaha yang memenuhi aspirasi dan kebutuhan bersama di bidang ekonomi, *sosial*, dan budaya sesuai dengan nilai dan prinsip koperasi (Syaiful, 2016). Dari dua pengertian di atas, disimpulkan bahwa koperasi didirikan secara perseorangan atau badan hukum yang bertujuan untuk mensejahterakan anggota-anggotanya.

Koperasi berusaha beregenerasi dan menyesuaikan kebutuhan masyarakat Indonesia, apalagi melihat geliat ekonomi Indonesia yang sebenarnya sudah dirasakan sejak era 1980-an. Masyarakat mulai menyadari kepatuhan terhadap perintah Allah SWT, perintah Allah SWT yang dimaksud adalah riba. Riba merupakan perampasan terhadap kelelahan orang lain, penghisapan tenaga oleh orang yang bermodal cukup, bahkan dapat menyalakan jiwa gotong-royong dan tolong menolong serta percaya mempercayai (Hejazziey, 2009). Riba adalah aktivitas ekonomi yang dilarang dalam agama Islam, ditegaskan dalam firman Allah SWT Q.S Al-Baqarah ayat 2781 :

1 “Wahai orang-orang yang beriman bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa riba (yang belum dipungut) jika kamu orang beriman”

يا ايها الذين امنوا اتقوا الله وذروا ما بقى من الربوا ان كنتم مؤمنين

Lebih lanjut lagi dalam Al-Baqarah ayat 2802 :

وان كان ذو عسرة فنظرة الى ميسرة وانتصدقوا خير لكم ان كنتم

تعملون

Koperasi menanggapi masyarakat yang mulai religius ditandai dengan munculnya banyak *Baitul Maal Tamwil* (BMT). BMT Bina Insan Kamil muncul di Jakarta tahun 1992, yang dianggap memberikan warna baru bagi perekonomian, utamanya bagi para pengusaha mikro. BMT Bina Insan Kamil sukses membuat maraknya perbincangan mengenai koperasi berkonsep syariah³.

Pemerintah menyadari hal ini kemudian menanggapi reaksi masyarakat terhadap BMT yang bermunculan. Pemerintah mengeluarkan peraturan, melalui Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia nomor 16 /per/m.kukm/ix/2015 tentang Pelaksanaan Kegiatan Usaha Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah oleh Koperasi. Peraturan ini menjelaskan isi BAB I Pasal 1 poin 3, bahwa Unit Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Koperasi selanjutnya disebut USPPS Koperasi adalah unit koperasi yang bergerak di bidang usaha meliputi simpanan, pinjaman dan pembiayaan sesuai prinsip syariah, termasuk mengelola zakat, infaq/sedekah, dan wakaf sebagai bagian dari kegiatan koperasi yang bersangkutan.

Koperasi simpan pinjam konvensional dan syariah mempunyai beberapa perbedaan, diantaranya adalah seputar pembiayaan dan aspek pengawasan. Menurut Sofiani (2014) di dalam aspek pembiayaan, koperasi

2 “Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesulitan, maka berilah tenggang waktu sampai dia memperoleh kelapangan. Dan jika kamu menyedekahkan, itu lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui”

3 <https://ikosindo.or.id/sejarah-koperasi-syariah-di-indonesia/>. Diakses pada 14 Oktober 2018 pukul 23.11

simpan pinjam menggunakan sistem bunga yang diterapkan pada setiap nasabahnya, sedangkan koperasi simpan pinjam yang bersifat syariah menggunakan sistem bagi hasil. Kemudian, pada aspek pengawasan terhadap kegiatan dan pengelolaan, koperasi simpan pinjam konvensional membuat laporan hasil pengawasannya dan bertanggung jawab kepada Rapat Anggota (Ma'wa, 2013). Sedangkan, dalam koperasi simpan pinjam syariah yang bertugas sebagai pengawas adalah Dewan Pengawas Syariah yang dipilih berdasarkan keputusan Rapat Anggota, serta harus memiliki kualifikasi keilmuan yang integral, yaitu ilmu fiqh muamalah dan ilmu ekonomi keuangan Islam modern yang bertugas untuk melakukan pengawasan kesyariahan (Hidayat, 2016).

Koperasi syariah sendiri memiliki pertumbuhan cukup signifikan. Berdasarkan data PBMT, terdapat 4.500 BMT tahun 2015 yang melayani 3,7 juta orang dengan aset sekitar Rp16 triliun yang dikelola sekitar 20 ribu orang. Hal ini membuat kiprah koperasi syariah tidak bisa dipandang sebelah mata. Semuanya tidak lepas dari fleksibilitasnya koperasi syariah atau BMT dalam menampung dana dan menyalurkan dana melalui pembiayaan. Fleksibilitas itu berupa hubungan yang dekat dengan nasabah. Kedekatan ini disebabkan karena karyawan BMT yang terjun langsung ke lapangan menjemput calon nasabah baik penabung maupun nasabah pembiayaan (Rokhman, 2016).

Perkembangan koperasi syariah di tahun 2015 tidak membuat koperasi syariah berpuas diri. Jumlah unit usaha koperasi syariah per Oktober 2016 mencapai 150.223 unit usaha dan jumlah tersebut 1,5 persennya merupakan koperasi simpan pinjam pembiayaan syariah (KSPPS). Tercatat, jumlah KSPPS sebanyak 2.253 unit dengan anggota 1,4 juta orang. Modal sendiri

mencapai Rp 968 Miliar dan modal luar Rp 3,9 triliun dengan volume usaha mencapai Rp 5,2 triliun⁴.

Keberhasilan KSPPS atau koperasi Syariah masih berlanjut ditahun berikutnya. Tahun 2017 KSPPS UGT Sidogiri mendapatkan peringkat kedua dan Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia meraih penghargaan koperasi syariah dengan CSR Terbaik ke-tujuh, dari 200 koperasi terbesar se-Indonesia, dan menyabet tiga gelar sekaligus atas asset, volume usaha, dan IT terbaik dari Menteri Koperasi dan UKM AAGN Puspayoga⁵. Penghargaan yang diberikan ini ditentukan atas dasar kriteria : bangunan fisik koperasi, manajemen, penerapan teknologi dan informatika, CSR, serta mengacu kepada peraturan Menteri Koperasi nomor 7 tahun 2011. Peraturan Menteri berisi kriteria koperasi besar adalah apabila memiliki aset minimal Rp 10 miliar, omzet minimal Rp 50 miliar, serta setidaknya punya 1.000 anggota⁶.

Koperasi syariah mulai bergerak ke arah yang lebih baik, dan diharapkan mampu mewujudkan kesejahteraan masyarakat dengan prinsip tolong menolong. Mengingat, sebagian besar masyarakat Indonesia mayoritas muslim. Ini menjadi landasan kuat bagi masyarakat akan pentingnya koperasi (Marlina dan Pratami, 2017).

Koperasi syariah berkomitmen meningkatkan kesejahteraan anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya serta turut membangun tatanan perekonomian yang berkeadilan sesuai syariah Islam yaitu Al-qur'an dan Assunnah (Sitio, 2001). Bentuknya dalam penyampaian

⁴ <http://goukm.id/jumlah-koperasi-syariah-di-indonesia-mencapai-150-223/>. Diakses pada 23 Oktober 2018 pukul 10.13

⁵ <https://www.republika.co.id/berita/ekonomi/syariahekonomi/18/02/19/p4dbvk374-bmt-sidogiri-targetkan-aset-rp-5-triliun>. Diakses pada 23 Oktober 2018 pukul 17.07

⁶ <https://keuangan.kontan.co.id/news/berikut-13-koperasi-unggulan-indonesia>. Diakses pada 23 Oktober 2018 pukul 17.12

pembiayaan ke masyarakat secara optimal. Kita mengambil contoh KSPPS TAMZIS Bina Utama Cabang Batur Banjarnegara, KSPPS ini memberikan pembiayaan mulai dari Rp1.000.000,- dimana model siklus angsuran atau *recurring payment* berkalanya dapat secara harian, mingguan, atau bulanan sesuai dengan kesepakatan dari awal antara pihak *shahibul maal* dan *mudharib* (Azhari, 2016).

Azhari (2016) mengungkapkan pembiayaan dipadukan dengan model *recurring payment* seperti ini banyak keberhasilan yang dapat dicapai. Misal, Listianingsih, beliau mendapat pinjaman dari KSPPS TAMZIS Bina Utama sebesar Rp 2.000.000,- Beliau menggunakan modal tersebut untuk melengkapi keperluan yang berkaitan dengan usahanya. Pendapatan yang awalnya berkisar antara Rp 2.500.000,- perbulannya, setelah mendapatkan pembiayaan dari BMT tersebut pendapatan mencapai Rp 3.000.000. Kemudian, Anang, salah satu anggota TAMZIS yang mempunyai tanah untuk ditanami kentang, dengan pinjaman Rp. 6.000.000,- , beliau menggunakan modal yang diberikan untuk membeli perlengkapan penanaman kentang seperti bibit, pupuk dan lain sebagainya. Pada saat itu harga kentang mencapai Rp. 10.000/kg sehingga beliau mendapatkan keuntungan yang berlipat, yang biasanya hanya mendapat untung Rp. 15.000.000,- Sekarang mencapai Rp. 25.000.000,-per panen.

Namun, saat ini kebutuhan orang terhadap hutang semakin meningkat, hingga persyaratan untuk memperoleh hutang semakin dipermudah. Akan tetapi, kemudahan memperoleh hutang ternyata tidak diikuti oleh kemampuan (kemudahan) membayar hutang. Yang terjadi adalah masyarakat kesulitan melunasi hutang dan makin terjerat oleh bertambah-tambahnya jumlah hutang.

Berdasarkan paparan yang sudah disampaikan mengenai perkembangan koperasi syariah, antusias masyarakat terhadap peran KSPPS di seluruh aspek ekonomi kemasyarakatan, dan model *recurring payment* yang ditawarkan. Peneliti mengarahkan pembahasan ke KSPPS Bina Warga Sejahtera sebagai

objek penelitian. Alasan yang tepat KSPPS Bina Warga Sejahtera dipilih sebagai objek penelitian adalah : peneliti memahami kondisi lapangan dan berinteraksi langsung dengan anggota/nasabah KSPPS Bina Warga Sejahtera dan peneliti melihat adanya potensi masalah yang diakibatkan oleh pendapatan, tingkat religiusitas, sikap dan lingkungan sosial terhadap ketepatan waktu dalam *recurring payment*.

Dalam penelitian ini, peneliti lebih memfokuskan kepada nasabah dengan jangka waktu pembiayaan atau pinjaman dua tahun atau 24 bulan. Tujuannya adalah, agar peneliti mampu menelaah secara psikologis anggota/KSPPS dengan sampel 67 responden ketika dihadapkan pada kondisi yang sama. Terakhir, anggota/nasabah KSPPS Bina Warga Sejahtera memenuhi kriteria yang disyaratkan oleh peneliti.

Setelah memahami permasalahan-permasalahan yang telah dipaparkan di atas, maka penulis tertarik untuk meneliti **“Pengaruh Pendapatan, Tingkat Religiusitas, Sikap, dan Lingkungan Sosial terhadap Ketepatan Waktu dalam ‘Recurring Payment’ : Studi Kasus Anggota Nasabah KSPPS Bina Warga Sejahtera”**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang permasalahan di atas, maka permasalahan yang utama dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Apakah pendapatan berpengaruh terhadap ketepatan waktu dalam *recurring payment* di anggota KSPPS Bina Warga Sejahtera ?
2. Apakah pendapatan berpengaruh terhadap sikap di anggota KSPPS Bina Warga Sejahtera ?
3. Apakah tingkat religiusitas berpengaruh terhadap sikap di anggota KSPPS Bina Warga Sejahtera ?

4. Apakah sikap berpengaruh terhadap ketepatan waktu dalam *recurring payment* di anggota KSPPS Bina Warga Sejahtera ?
5. Apakah tingkat religiusitas berpengaruh terhadap ketepatan waktu dalam *recurring payment* di anggota KSPPS Bina Warga Sejahtera ?
6. Apakah lingkungan sosial berpengaruh terhadap ketepatan waktu dalam *recurring payment* di anggota KSPPS Bina Warga Sejahtera ?
7. Apakah lingkungan sosial berpengaruh terhadap sikap di anggota KSPPS Bina Warga Sejahtera ?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan apa yang sudah dipaparkan pada pokok masalah yang sudah saya sampaikan, maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh pendapatan terhadap ketepatan waktu dalam *recurring payment* di anggota KSPPS Bina Warga Sejahtera.
2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh pendapatan terhadap sikap di anggota KSPPS Bina Warga Sejahtera.
3. Untuk mengetahui dan menganalisis tingkat religiusitas terhadap sikap di anggota KSPPS Bina Warga Sejahtera.
4. Untuk mengetahui dan menganalisis sikap terhadap ketepatan waktu dalam *recurring payment* di anggota KSPPS Bina Warga Sejahtera.
5. Untuk mengetahui dan menganalisis tingkat religiusitas terhadap ketepatan waktu dalam *recurring payment* di anggota KSPPS Bina Warga Sejahtera.

6. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh lingkungan sosial terhadap ketepatan waktu dalam *recurring payment* di anggota KSPPS Bina Warga Sejahtera.
7. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh lingkungan sosial terhadap sikap di anggota KSPPS Bina Warga Sejahtera.

D. Manfaat Penelitian

Hasil dari pokok permasalahan di atas, diharapkan memberikan manfaat dalam bentuk :

1. Bagi sisi teoritis : penelitian ini diharap dapat menambah pengetahuan keilmuan, dan memberikan kontribusi berupa keterkaitan teori tentang kemanusiaan terhadap kedisiplinan ekonomi yang dicerminkan pada variabel dependen yaitu '*recurring payment*'. Outputnya adalah, bagi lembaga keuangan syariah di bidang manajemen keuangan akan lebih selektif lagi atau melakukan upaya preventif agar dapat mengendalikan *recurring payment* yang tidak tertib, sehingga dapat menekan NPF yang terlalu tinggi.
2. Bagi sisi praktis :
 - a. Bagi akademisi, penelitian ini diharapkan dapat memaparkan konstruk-konstruk yang berpengaruh secara signifikan terhadap pendapatan, religiusitas, sikap, dan lingkungan sosial yang mempengaruhi *recurring payment* anggota KSPPS Bina Warga Sejahtera. Sehingga dapat diharapkan dapat memberikan kontribusi positif bagi peneliti sebelumnya serta saran-saran perbaikan untuk peneliti berikutnya.

- b. Bagi praktisi, penelitian ini diharapkan mampu menjadi referensi bagi pengelola atau bagian manajemen keuangan untuk selalu menerapkan beberapa indikator yang sudah ditekankan.
- c. Bagi penelitian selanjutnya, penelitian ini bisa dijadikan bahan referensi bagi penelitian selanjutnya yang terkait dengan penelitian ini

E. Sistematika Pembahasan

Dalam kajian penelitian ini, sistematika pembahasan terdiri dari lima bab yang lain saling berkait. Sistematika pembahasan ini memberikan gambaran dan logika berpikir peneliti dalam penelitian. Sistematika penulisan disajikan untuk menggambarkan isi penulisan secara umum melalui garis besar setiap bab. Adapun sistematika penulisan disusun sebagai berikut :

1) BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini memuat penjelasan yang bersifat umum, yaitu mengenai latar belakang masalah, pokok masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian dan sistematika penulisan. Latar belakang menjelaskan tentang alasan mengenai masalah yang diteliti, rujukan penelitian dan gambaran hasil yang diharapkan dari penelitian. Sedangkan rumusan masalah menjelaskan batasan penelitian yang akan dikaji oleh peneliti.

2) BAB II : LANDASATAN TEORI

Bab ini membahas mengenai tinjauan hipotesis untuk menyusun hipotesis dan membahas tentang informasi mengenai variabel-variabel yang diteliti, telaah

pustaka, kerangka berfikir dan hubungan antar variabel dan pengembangan hipotesis. Secara garis besar bab ini memuat tentang pendapatan tetap, tingkat religiusitas, sikap, lingkungan *sosial*, dan ketepatan waktu dalam *recurring payment*. Landasan teori tersebut menjadi acuan dalam penyusunan hipotesis penelitian.

3) BAB III

: METEDOLOGI PENELITIAN

Bab ini berisi penjelasan mengenai jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel penelitian, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel dan teknik analisis data.

4) BAB IV

: ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Bab ini menjelaskan tentang deskripsi karakteristik responden, hasil analisis serta pembahasan secara mendalam mengenai hasil temuan beserta implikasinya.

5) BAB V

: PENUTUP

Bab ini berisi tentang hasil penelitian, saran bagi pihak dan keterbatasan penelitian. Bab ini dapat menjawab keseluruhan permasalahan yang ada melalui hasil yang telah didapat dalam penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian dan analisis hipotesis yang sudah dilaksanakan pada pengaruh pendapatan, tingkat religiusitas, sikap, dan lingkungan sosial terhadap ketepatan waktu dalam *recurring payment*. Melalui *Structure Equation Modeling* (SEM) didapatkan hasil pendapatan berpengaruh secara signifikan terhadap ketepatan waktu anggota/nasabah dalam *recurring payment*. Kemudian, pendapatan tidak mempengaruhi seorang anggota/nasabah dalam bersikap.

Tingkat Religiusitas sangat berpengaruh terhadap terhadap pembentukan sikap anggota/nasabah. Sikap tidak berpengaruh pada ketepatan waktu anggota/nasabah dalam *recurring payment*. Tingkat religiusitas tidak berpengaruh pada ketepatan waktu dalam *recurring payment* meski berhubungan langsung. Lingkungan sosial mempengaruhi anggota/nasabah dalam bersikap. Terakhir, lingkungan sosial sama sekali tidak berpengaruh pada *recurring payment*. Melalui *inner model* pada SEM, diperoleh *R Square* sikap yang dipengaruhi oleh pendapatan, tingkat religiusitas, dan lingkungan sosial yaitu 41,0%, dan ketepatan waktu dalam *recurring payment* dijelaskan oleh sikap 17,7%

B. Implikasi

Beberapa kesimpulan dari kesimpulan di atas memberikan implikasi-implikasi sebagai berikut

1. Penelitian ini menemukan bahwa pendapatan berpengaruh pada ketepatan waktu *recurring payment*. Tingkat religiusitas dan lingkungan

sosial juga berpengaruh terhadap sikap. Sehingga dapat disimpulkan bahwa ketepatan waktu dalam *recurring payment* tidak tentu dipengaruhi oleh sikap namun langsung dari pendapatan.

2. Dengan melihat pengaruh variabel pendapatan, tingkat religiusitas, sikap dan lingkungan sosial terhadap ketepatan waktu dalam *recurring payment*, akan lebih baik pendapatan menjadi pertimbangan utama untuk mengukur ketepatan waktu dalam *recurring payment*.

C. Saran

Mengacu pada hasil pembahasan dan kesimpulan dari penelitian di atas, penulis ingin memberikan beberapa saran yang perlu diperhatikan untuk peneliti selanjutnya :

1. Peneliti menyarankan untuk menambah variabel yang berkaitan langsung dengan keuangan seseorang. Misalnya, jumlah pengeluaran perbulan individu atau anggota keluarga dan nilai angsuran.
2. Peneliti menyarankan untuk menggunakan dua perusahaan atau lebih agar dapat di generalisasi.

DAFTAR PUSTAKA

Referensi Buku :

Alwisol. (2009). Psikologi Kepribadian. Malang: UMM Press

Ancok, D. dan Suroso, F. N. (2011). Psikologi Islami: Solusi Islam atas Problemproblem Psikologi. Yogyakarta: Pustaka Pelajar

Ahmadi, Abu. (2003). Ilmu Pendidikan. Rineka Cipta. Jakarta

Ajzen, Icek. (2005). Attitude, Peronality, and Behaviour. New York: Open Univerity

Ardianto dan Erdinaya. (2007). Komunikasi Massa: Suatu Pengantar. Bandung:Simbiosis Rekatama

Azwar, Saifuddin. (2003). Sikap Manusia, Teori dan Pengukurannya. Pustaka Pelajar. Yogyakarta.

Dendawijaya, Lukman. (2009). Manajemen Perbankan. Jakarta: Ghalia Indonesia.

Ghozali, Imam. (2006). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS. Cetakan Keempat. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro

Hadi, Syamsul. Widyarini. (2009). Metodologi Penelitian untuk Manajemen dan Akuntansi. Yogyakarta: Ekonisia

Indriantoro, nur dan Supomo, Bambang (1999). Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi & Manajemen. Yogyakarta : Penerbit BPFE.

Jalaluddin. (2007). Psikologi agama: Memahami perilaku keagamaan dengan mengaplikasikan prinsip-prinsip psikologi. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada

Joersen, Tati Suharti dan M. Fathorrozi. (2003). Teori Ekonomi Mikro. Jakarta: Salemba Empat

Kotler, Philip dan Kevin Lane Keller. (2009). Manjaemen Pemasaran. Diterjemahkan oleh Bob Sabran M.M. Edisi Ketiga Belas. Jilid 1. Jakarta Erlangga.

Mudrajad, Kuncoro. (2011). *Metode Kuantitatif*. Yogyakarta: YKPN

Nanang, Martono. 2012. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada

Prasetyo, Bambang dan Lina Miftahul Jannah. (2010). *Metode Penelitian Kuantitatif: Teori dan Aplikasi*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada

Purba, Jonny. (2002). *Pengelolaan Lingkungan Sosial*. Jakarta: Yayasan Obor Indonesia

Reksoprayitno, Sudiyono. (2009). Ekonomi Makro Yogyakarta: BPFE UGM

Rudianto. (2010). *Akuntansi Koperasi edisi kedua*. Jakarta: Erlangga

Sangadji, Eta Mamang dan Sopiah. (2013).

Sari, Yunita dkk. (2012). *Religiuisitas Pada Hijabers Community Bandung*. Prosiding Seminar Nasional Penelitian dan PKM: Sosial, Ekonomi dan Humaniora.

Sensa, Muhammad D. (2004). *QQ Membentuk Kecerdasan Daripada Quran*. Jakarta: Hikmah.

Sholihin, Mahfud dan Dwi Ratmono. (2013). *Analisis SEM-PLS dengan Warp PLS 30: Hubungan Non Linear Penelitian Bisnis Sosial*. Yogyakarta: Andi

- Siregar, Syofian. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif di Lengkapi dengan Perbandingan Perhitungan Manual dan SPSS*. Jakarta: Prenadamedia Group
- Sugiyono. 2003. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Pusat Bahasa Depdiknas
- Sugiyono. 2008. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung Alfabeta.
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugono, Dendy. 2008. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, Departemen Pendidikan Nasional: Jakarta
- Sutikno, Sobry. 2007. *Rahasia Sukses Belajar dan Mendidik Anak Teori dan Praktek*. Mataram NTB : NTP Ekspres
- Tabrani Rusyan, dkk. 2000. *Pendekatan Dalam Proses Belajar Mengajar*, Penerbit CV. Remadja Rosda Karya, Bandung
- Wiyono, Gendro. 2011. *3 in one Merancang Penelitian Bisnis dengan Alat Analisis SPSS 17.0 dan SmartLS 2.0*. Yogyakarta: STIM YKPN
- Yusuf, Suaiman dan Slamet Santoso. (1982). *Pendidikan Luar Sekolah*.

Surabaya: Usaha Nasional

Skripsi, Tesis, Jurnal, dan Penelitian :

Ash-Shidiqiy, Muhammad. (2017). Pengaruh Pendapatan, Religiusitas, Jarak Lokasi, Tingkat Pendidikan, dan Akses Informasi terhadap Minat Masyarakat untuk Berwakaf Uang di Badan Wakaf Uang/Tunai MUI. Daerah Istimewa Yogyakarta. Skripsi. Yogyakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Sunan Kalijga.

Azhari, Zahrudin. (2016). *Analisis Efisiensi KSPPS Tamzis Bina Utama dalam Pemberian Pembiayaan Mudharabah di Cabang Batur*. Skripsi. Semarang: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo

Branas-Neuman. (2003). “*Analyzing Religiosity within an Economic Framework: The Case of Spanish Catholics*” Review of Economics of the Household 2, 5-22.

Chambers, Anne E & Stephen H Penman. (1984). *Timeliness of Reporting and the Stock Price Reaction to Earning Announcements*. Vol. 22 No. 1, 21-47

Chen *et. al.* (2016). Religiosity and Cost of Debt. Page 2-51

Cosma, S., & Pattarin, F. (2010). Attitudes, personality *faktors* and household debt decisions: a study of consumer credit.CEFIN Working Papers, 1-35.

- Dennis, Dede. Abdul Qoyum², Muhammad Rizky Prima Sakti. 2018. Determinant Of Cash *Waqf* Nahdatul Ulama (Case Of Muslim Students In Indonesia). Page 19-32
- Furqon, Danang Faizal. (2018). Pengaruh Modal Usaha, Lama Usaha, dan Sikap Kewirausahaan Pendapatan Pengusaha Lanting di Lemah Duwur, Kecamatan Kuwarasan, Kabupaten Kebumen. Jurnal Pendidikan dan Ekonomi, Volume 7, Nomor 1, hal. 51-59
- Geewax, Marilyn. (1996). Lax Attitudes at Root of Consumer Debt Woes. Atlanta Journal
- Godwin, Deborah D. (1997). Dynamics of Households' Income, Debt, and Attitudes Toward Credit, 1983-1989. Vol. 31, No. 2, page 303-324
- Graafland, Johan. (2017). *Religiosity, Attitude, and the Demand for Social Responsibility Products*. J Bus Ethics 144:121–138
- Greenwald, John. (1996). Deadbeat and Upbeat Time. 42-43
- Hejazziey, Djawahir. (2009). Pemberdayaan Koperasi, Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Melalui Lembaga Keuangan Syariah (Lks) untuk Mengentaskan Kemiskinan Dan Pengurangan Pengangguran. Vol. I, No. 1
- Hidayat, Farid. (2016). *Alternative Sistem Pengawasan pada Koperasi*

Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) dalam Mewujudkan *Shariah Compliance*. Vol. 1, No. 2, hal. 383-407

Iannaccone, Laurence R, (1996), "Introduction to the Economics of Religion", Journal of Economic Literature Vol XXXVI. September 1998.

Jusoh, Zuhroni MD dan Lim Yen Lin. (2012). Personal Financial Knowledge and Attitude towards Credit Card Practices Practices among Working Adults in Malaysia. Vol. 3 No. 7

Kiswati. (2015). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Pembiayaan Mudharabah. Vol. 3, No. 1, hal. 1-26

Krynska, Karolina, *et. al.* (2014). Measuring Religious Attitudes in Secularized Western European Context: A Psychometric Analysis of the Post-Critical Belief Scale. Journal for the Psychology of religion 24, page 263-281

Mainal, Siti Aminah, Catherine, dan Jamaliah Moh Yusof. (2017). Household Behavior towards Debt in a Challenging Financial Environment in Malaysia. Asian Journal of Behavioural Studies, AjBeS, 2(7)

Marlina, Ropi dan Yola Yunisa Pratami. (2017). Koperasi Syariah sebagai Solusi Penerapan Akad Syirkah yang Sah. Vol. 1, No. 2, hal. 263-275

Maryono. Tanpa Tahun. Tingkat Pengembalian Kredit Nasabah UPKD dan Faktor-Faktor yang Mempengaruhinya (Studi di Desa Pagar Agung Kecamatan Seluma Barat Kabupaten Seluma).

Nano, Dorjana, Lleukani Teuta, Antoneta Polo. (2015). The Impact of Family Income on Students Financial Attitude. Vol. 1, Issue 3, page 83-88

Osman, Amirul Daiz, Muh, Mustafa Umar dan Fadhil, Aimin, (2015). "Factor Influencing Cash Waqf Giving Behavior:a Revised Theory of planned behaviour" *GBSE Journal*.

Pryor, Fredrich L. (2012). *The Impact of Income Inequality. The Journal of Socio-Economic* 41 page 615-622

Rahayu, Tri Andina. (2016). Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Murabahah Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Murabahah pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di BMT Taruna Sejahtera aruna Sejahtera. Volume 7 Nomor 1, hal. 55-72

Rachmat, Mochammad Zaeni.2011. Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi engembalian Pembiayaan Agribisnis pada Bank Umum Syariah (Kasus pada BMI Cabang Pemantu Depok). Skripsi. Bogor: Fakultas Ekonomi dan Manajemen Institut Pertanian Bogor

Rochmawati, Miranda. Tanpa Tahun. Analisisn Faktor-faktor yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) (Studi pada PT BANK Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, Unit Pasirian Cabang Lumajang)

Rochmah, Ni'matur. (2018). Pengaruh Faktor Sosial terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih BMT Madani sebagai Media Pembiayaan. **Skripsi**. Surabaya: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Ampel

Rokhman, Wahibur. (2016). Pengaruh Biaya, Angsuran dan Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Nasabah Pembiayaan BMT di Kabupaten Kudus. Vol. 1, No. 2, hal. 263-275

Rutherford, L. G., & DeVaney, S. A. (2009). Utilizing the theory of planned behaviour to understand convenience use of credit cards. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 20(9), 48-63.

Sakti, *et. al*. (2016). Determinants of Cash Waqf Contribution in Klang Valley and Selangor A SEM Approach. Vol. 2, No. 1 page 111-144

Sipon, et al. (2013). The Impact of Religiosity on Financial Debt and Debt Stress. Volume 140, Pages 300-306

Soeratno. (1996). Ekonomi Pertanian. Jakarta. Universitas Terbuka

Sofiani, Triana. (2014). Konstruksi Norma Hukum Koperasi Syariah dalam Kerangka Sistem Hukum Koperasi Nasional. Vol. 12, hal 135-151

Syaiful, Muhammad. 2016. Strategi Koperasi dalam Meningkatkan Kesejahteraan Anggota. Volume 1, Nomor 1, hal. 96-110

Tamara, Riana Monalisa. (2016). Peranan Lingkungan Sosial terhadap Pembentukan Sikap Peduli Lingkungan Peserta Didik SMA Negeri Kabupaten Cianjur. Vol. 16, No. 1, hal. 44-55

Yuliana, Sa'adah. Pengaruh Faktor Ekonomi, Modal Sosial, Dan Religiusitas Terhadap Pengembalian Pembiayaan Murabahah. Volume 13, No.1 hal: 10 – 20

Worthington, A.C. (2006). Debt as a Source Financial Stress in Australian Household. International Journal of Consumer Studies , 30(1), page 2-15

Website:

<http://goukm.id/jumlah-koperasi-syariah-di-indonesia-mencapai-150-223/>.
Diakses pada 23 Oktober 2018 pukul 10.13

<https://www.republika.co.id/berita/ekonomi/syariahekonomi/18/02/19/p4dbvk374-bmt-sidogiri-targetkan-aset-rp-5-triliun>. Diakses pada 23 Oktober 2018 pukul 17.07

<https://keuangan.kontan.co.id/news/berikut-13-koperasi-unggulan-indonesia>.

Diakses pada 23 Oktober 2018 pukul 17.12

<http://www.gresnews.com/berita/tips/89543-aturan-hukum-koperasi-dan-ukm/>. Diakses pada 6 Oktober 2018 pukul 20.22

<https://ikosindo.or.id/sejarah-koperasi-syariah-di-indonesia/>. Diakses pada 6 Oktober 2018 pukul 21.00

<https://ekonomi.kompas.com/read/2009/04/24/19172824/Modal.Habis>.

Ratusan.Koperasi Bangkrut. Diakses pada 7 Oktober 2018 pukul 5.50

<https://www.republika.co.id/berita/nasional/jabodetabeknasional/16/03/16/o44jtc284-633-koperasi-di-kota-bekasi-tercatat-bangkrut>. Diakses pada 10 Oktober 2018 pukul 23.00

<https://www.liputan6.com/bisnis/read/3586537/koperasi-masa-kini-harus-berkonsep-digital>. Diakses pada 12 Oktober 2018 pukul 21.30

<https://finance.detik.com/berita.../d.../koperasi-bukan-lagi-badan-usaha-kelas-bawah>. Diakses pada 12 Oktober 2018 pukul 21.00

<https://ikosindo.or.id/sejarah-koperasi-syariah-di-indonesia/>. Diakses pada 14 Oktober 2018 pukul 23.11

LAMPIRAN

Lampiran 1: Uji PSM AI

Path Coefficients

	Lingkungan Sosial	Pendapatan	RP	Sikap	Tingkat Religiusitas
Lingkungan Sosial			0,036	0,180	
Pendapatan			0,422	0,134	
RP					
Sikap			-0,064		
Tingkat Religiusitas				0,547	

Total indirect effect

	Lingkungan Sosial	Pendapatan	RP	Sikap	Tingkat Religiusitas
Lingkungan Sosial			-0,011		

Pendapatan			-0,009		
RP					
Sikap					
Tingkat Religiusitas			-0,035		

Inner Model Residual Correlation

	Lingkungan Sosial	Pendapatan	RP	Sikap	Tingkat Religiusitas
Lingkungan Sosial					
Pendapatan					
RP			1,000	0,000	
Sikap			0,000	1,000	
Tingkat Religiusitas					

Specific Indirect Effects

	Specific Indirect Effects
Lingkungan Sosial -> Sikap -> RP	-0,011
Pendapatan -> Sikap -> RP	-0,009

Tingkat Religiusitas -> Sikap -> RP	-0,035
--	--------

R Square

	R Square	R Square Adjusted
RP	0,177	0,124
Sikap	0,410	0,382

f Square

	Lingkungan Sosial	Pendapatan	RP	Sikap	Tingkat Religiusitas
Lingkungan Sosial			0,001	0,051	
Pendapatan			0,199	0,029	
RP					
Sikap			0,003		
Tingkat Religiusitas			0,003	0,466	

Construct Reliability and Validity

	Cronbach's Alpha	rho_A	Composite Reliability	Average Variance
--	-------------------------	--------------	------------------------------	-------------------------

				Extracted (AVE)
Lingkungan Sosial	0,968	0,968	0,984	0,969
Pendapatan	0,763	0,786	0,863	0,679
RP	0,603	0,827	0,755	0,666
Sikap	0,712	0,711	0,803	0,406
Tingkat Religiusitas	0,681	0,729	0,804	0,512

Discriminant Validity

Fornell-Larcker Criterion

	Lingkungan Sosial	Pendapatan	RP	Sikap	Tingkat Religiusitas
Lingkungan Sosial	0,984				
Pendapatan	-0,114	0,824			
RP	-0,017	0,415	0,817		
Sikap	0,274	0,212	0,074	0,637	
Tingkat Religiusitas	0,201	0,178	0,103	0,608	0,715

Inner Model

	Lingkungan Sosial	Pendapatan	RP	Sikap	Tingkat Religiusitas
Lingkungan Sosial			1,000	1,000	
Pendapatan			1,000	1,000	
RP					
Sikap			1,000		
Tingkat Religiusitas			1,000	1,000	

Outer Model

	Lingkungan Sosial	Pendapatan	RP	Sikap	Tingkat Religiusitas
L1	-1,000				
L2	-1,000				
P1		-1,000			
P2		-1,000			
P3		-1,000			
R10					-1,000

R11					-1,000
R7					-1,000
R9					-1,000
RP2			-1,000		
RP4			-1,000		
RP5			-1,000		
RP6			-1,000		
S1				-1,000	
S2				-1,000	
S3				-1,000	
S4				-1,000	
S5				-1,000	
S9				-1,000	

No Rekening	Alamat	Masa Pinjaman			Jumlah Pinjaman	Nisbah	Baki Debet	Tungakan		Angsuran Bulan ini		Jumlah Tagihan
		Tgl Mulai	JW K	Tgl J.T				Pokok	Basil	Pokok	Basil	
01.MSA.00817	Mejing Lor 02/01 Ambarketawang Gamping Sleman	22/12/2016	24	08/06/2017	2.000.000,00	0	497.000,00	497.000,00	75.000,00	0,00	0,00	572.000,00
01.MSA.00818	Gancangan VIII 06/18 Sidomulyo Godean Sleman	22/12/2016	24	08/06/2017	1.000.000,00	0	244.000,00	244.000,00	39.000,00	0,00	0,00	283.000,00
01.MSA.00819	Pete VIII 02/16 Sidomoyo Godean Sleman	22/12/2016	24	08/06/2017	1.000.000,00	0	244.000,00	244.000,00	39.000,00	0,00	0,00	283.000,00
01.MSA.00820	Kramat 08/18 Sidoarum Godean Sleman	22/12/2016	24	08/06/2017	1.500.000,00	0	375.000,00	375.000,00	57.000,00	0,00	0,00	432.000,00
01.MSA.00821	Gancangan VIII 02/17 Sidomulyo Godean Sleman	22/12/2016	24	08/06/2017	1.500.000,00	0	375.000,00	375.000,00	57.000,00	0,00	0,00	432.000,00
01.MSA.00822	Jengkelingan 05/21 Sidoarum Godean Sleman	22/12/2016	24	08/06/2017	700.000,00	0	169.000,00	169.000,00	27.000,00	0,00	0,00	196.000,00
01.MSA.00823	Jengkelingan 06/21	22/12/2016	24	08/06/2017	1.500.000,00	0	375.000,00	375.000,00	57.000,00	0,00	0,00	432.000,00

	Sidoarum Godean Sleman											
01.MSA.0082 4	Potrowangsan 04/20 Sidoarum Godean Sleman	22/12/201 6	24	08/06/201 7	1.500.000,00	0	375.000,00	375.000,00	57.000,00	0,00	0,00	432.000,00
01.MSA.0082 5	Klajuran 03/07 Sidokerto Godean Sleman	22/12/201 6	24	08/06/201 7	1.000.000,00	0	244.000,00	244.000,00	39.000,00	0,00	0,00	283.000,00
01.MSA.0082 6	Klajuran 02/06 Sidokerto Godean Sleman	22/12/201 6	24	08/06/201 7	2.000.000,00	0	497.000,00	497.000,00	75.000,00	0,00	0,00	572.000,00
01.MSA.0082 7	Jengkelingan 05/21 Sidoarum Godean Sleman	22/12/201 6	24	08/06/201 7	2.000.000,00	0	497.000,00	497.000,00	75.000,00	0,00	0,00	572.000,00
01.MSA.0082 8	Dagen 03/25 Sidoarum Godean Sleman	22/12/201 6	24	08/06/201 7	2.000.000,00	0	497.000,00	497.000,00	75.000,00	0,00	0,00	572.000,00
01.MSA.0082 9	Jengkelingan 05/21 Sidoarum Godean Sleman	22/12/201 6	24	08/06/201 7	1.000.000,00	0	244.000,00	244.000,00	39.000,00	0,00	0,00	283.000,00
01.MSA.0083 0	Jagalan 02/19 Sidoarum Godean Sleman	22/12/201 6	24	08/06/201 7	2.000.000,00	0	497.000,00	497.000,00	75.000,00	0,00	0,00	572.000,00
01.MSA.0089 3	Brayut 04/29 Pandowoharjo Sleman Sleman	09/02/201 7	24	09/02/201 9	5.000.000,00	0	1.247.000,00	417.000,00	250.000,00	2.293.500,0 0	1.375.000,0 0	4.335.500,00

01.MSA.0090 0	Jl. Prawirotaman no 11 YK 22/07 Brontokusuma n Mergangsan Yogyakarta	14/02/201 7	24	14/02/201 9	6.000.000,00	0	2.750.000,00	0,00	0,00	2.750.000,0 0	1.650.000,0 0	4.400.000,00
01.MSA.0090 6	Karanglo Grenjeng Babadan 02/01 Purwomartani Kalasan Sleman	21/02/201 7	24	21/02/201 9	8.000.000,00	0	1.663.500,00	0,00	0,00	3.668.500,0 0	2.200.000,0 0	5.868.500,00
01.MSA.0098 5	Perum III, JL.Murai R.30 02/16, Sidoarum, Godean	30/05/201 7	24	30/05/201 9	6.000.000,00	0	3.500.000,00	500.000,00	300.000,00	2.750.000,0 0	1.650.000,0 0	5.200.000,00
01.MSA.0103 7	Nomporejo 04/27 Wedomartani Ngemplak Sleman	11/08/201 7	24	11/08/201 9	4.420.000,00	0	1.652.500,00	0,00	0,00	2.029.500,0 0	1.215.500,0 0	3.245.000,00
01.MSA.0106 2	Bulus Lor 03/04 Candibinangun Pakem Sleman	30/09/201 7	24	30/09/201 9	2.651.000,00	0	2.528.000,00	208.500,00	0,00	1.215.500,0 0	429.000,00	1.853.000,00
01.MSA.0106 5	Pandes I 02/- Wonokromo Pleret Bantul	07/10/201 7	24	07/10/201 9	10.000.000,0 0	0	5.413.000,00	0,00	0,00	4.587.000,0 0	2.200.000,0 0	6.787.000,00
01.MSA.0107 0	Dolo 02/26 Wedomartani Ngemplak Sleman	17/10/201 7	24	17/10/201 9	7.000.000,00	0	3.496.000,00	0,00	0,00	3.212.000,0 0	1.925.000,0 0	5.137.000,00
01.MSA.0108 6	Bendungan 01/08 Songbanyu Girisubo Gunungkidul	30/10/201 7	24	30/10/201 9	20.000.000,0 0	0	15.832.500,0 0	0,00	0,00	9.168.500,0 0	5.500.000,0 0	14.668.500,0 0

01.MSA.0109 2	Nglarang, Malangrejo 06/35 Wedomartani	11/11/201 7	24	11/11/201 9	7.000.000,00	0	4.372.000,00	0,00	0,00	3.212.000,0 0	1.925.000,0 0	5.137.000,00
01.MSA.0109 7	Ngalangan 02/41 Sardonoharjo Ngaglik Sleman	21/11/201 7	24	21/11/201 9	7.000.000,00	0	3.788.000,00	0,00	0,00	3.212.000,0 0	1.540.000,0 0	4.752.000,00
01.MSA.0111 8	Tapan Karanglo 01/01 Purwomartani Kalasan Sleman	22/12/201 6	24	08/06/201 7	700.000,00	0	169.000,00	169.000,00	27.000,00	0,00	0,00	196.000,00
01.MSA.0111 9	Perum Soka Asri J-12 Kadisoka 12/03 Purwomartani Kalasan Sleman	22/12/201 6	24	08/06/201 7	1.500.000,00	0	375.000,00	375.000,00	57.000,00	0,00	0,00	432.000,00
01.MSA.0112 1	Blotan 02/40 Wedomartani Ngemplak Sleman	22/12/201 6	24	08/06/201 7	1.500.000,00	0	375.000,00	375.000,00	57.000,00	0,00	0,00	432.000,00
01.MSA.0112 2	Samirono CT VI No 137 07/03 Catur Tunggal Depok Sleman	22/12/201 6	24	08/06/201 7	1.000.000,00	0	244.000,00	244.000,00	39.000,00	0,00	0,00	283.000,00
01.MSA.0112 6	Wonotawang 09/- Bangunjiwo Kasihani	21/02/201 7	24	21/02/201 9	8.000.000,00	0	1.663.500,00	0,00	0,00	3.668.500,0 0	2.200.000,0 0	5.868.500,00
01.MSA.0112 7	Sobosari Kadisono 06/14 Tegaltirto Berbah Sleman	30/05/201 7	24	30/05/201 9	6.000.000,00	0	3.500.000,00	500.000,00	300.000,00	2.750.000,0 0	1.650.000,0 0	5.200.000,00

01.MSA.01129	Sambiroto 02/01 Purwomartani Kalasan Sleman	19/01/2018	24	19/01/2020	10.000.000,00	0	6.247.000,00	0,00	0,00	4.170.000,00	1.500.000,00	5.670.000,00
01.MSA.01149	Demangan 06/03 Selomartani Klasan Sleman	13/02/2018	24	13/02/2020	6.500.000,00	0	4.327.000,00	0,00	0,00	2.439.000,00	1.462.500,00	3.901.500,00
01.MSA.01178	Ringinsari 02/49 Maguwoharjo Depok Sleman	27/03/2018	24	27/03/2020	8.000.000,00	0	5.665.500,00	0,00	0,00	2.668.000,00	1.600.000,00	4.268.000,00
01.MSA.01245	Pundung 06/32 Tirtomartani Kalasan Sleman	30/08/2018	24	30/08/2020	5.000.000,00	0	4.583.000,00	0,00	0,00	625.500,00	300.000,00	925.500,00
01.MSA.01248	Tanjung 01/28 Umbulmartanii Ngemplak Sleman	14/09/2018	24	14/09/2020	5.000.000,00	0	4.583.000,00	0,00	0,00	417.000,00	250.000,00	667.000,00
01.MSA.01253	Perum Purwomartani Baru III-59 B 10/03 Purwomartani Kalasan Sleman	19/09/2018	24	19/09/2020	4.000.000,00	0	3.833.000,00	0,00	0,00	334.000,00	200.000,00	534.000,00
01.MSA.01260	Jl. Menur 2/50 Gempol Condongcatur Depok Sleman	27/09/2018	24	08/06/2017	700.000,00	0	169.000,00	169.000,00	27.000,00	0,00	0,00	196.000,00
01.MSA.01262	Sambiroto 02/01 Purwomartani Kalasan Sleman	06/10/2018	24	07/10/2019	10.000.000,00	0	5.413.000,00	0,00	0,00	4.587.000,00	2.200.000,00	6.787.000,00

01.MSA.01263	Karangmojo 02/01 Purwomartani Kalasan Sleman	12/10/2018	24	17/10/2019	7.000.000,00	0	3.496.000,00	0,00	0,00	3.212.000,00	1.925.000,00	5.137.000,00
01.MSA.01270	Perum Mayapada No 08 Karangmojo 05/03 Purwomartani Kalasan Sleman	19/10/2018	24	21/02/2019	8.000.000,00	0	1.663.500,00	0,00	0,00	3.668.500,00	2.200.000,00	5.868.500,00
01.MUL.00119	Griya Purwo Asri E-321 Sanggrahan 08/03 Purwomartani Kalasan Sleman	18/01/2017	24	18/01/2019	5.500.000,00	0	2.354.000,00	819.500,00	412.500,00	2.524.500,00	1.512.500,00	5.269.000,00
01.MUL.00121	Pangkat 06/02 Mangunrejo Tegalrejo Magelang	20/01/2017	24	20/01/2019	3.000.000,00	0	375.000,00	0,00	0,00	1.375.000,00	660.000,00	2.035.000,00
01.MUL.00126	Wirono 60/02 Baturetno Salam Magelang	07/02/2017	24	07/02/2019	7.000.000,00	0	1.452.000,00	0,00	0,00	3.212.000,00	1.925.000,00	5.137.000,00
01.MUL.00151	Sambirejo 04/02 Selomartani Kalasan Sleman	31/03/2017	24	31/03/2019	1.940.000,00	0	644.000,00	81.000,00	35.000,00	891.000,00	385.000,00	1.392.000,00
01.MUL.00156	Dolo Pucanganom 03/26 Wedomartani Ngemplak Sleman	10/04/2017	24	10/04/2019	6.000.000,00	0	3.000.000,00	0,00	0,00	2.750.000,00	1.650.000,00	4.400.000,00
01.MUL.00161	Giripuro 05/32 Sukoharjo	18/04/2017	24	18/04/2019	12.000.000,00	0	3.500.000,00	0,00	0,00	5.500.000,00	3.300.000,00	8.800.000,00

	Ngaglik Sleman											
01.MUL.0018 1	Sumber Lor 05/29 Kalitirto Berbah Sleman	06/06/201 7	24	06/06/201 9	8.000.000,00	0	3.331.000,00	667.000,00	400.000,00	3.668.500,0 0	2.200.000,0 0	6.935.500,00
01.MUL.0018 5	Giripuro 05/32 Sukoharjo Ngaglik Sleman	17/06/201 7	24	17/06/201 9	10.000.000,0 0	0	3.745.000,00	0,00	0,00	4.587.000,0 0	1.650.000,0 0	6.237.000,00
01.MUL.0020 9	Bulus Lor 04/04 Candibinangun Pakem Sleman	30/09/201 7	24	30/09/201 9	2.547.000,00	0	2.334.000,00	106.500,00	39.000,00	1.171.500,0 0	429.000,00	1.746.000,00
01.MUL.0021 7	sambilegi kidul 004/057 Maguwoharjo, Depok, Sleman	31/10/201 7	24	31/10/201 9	1.522.000,00	0	1.395.000,00	63.500,00	26.000,00	698.500,00	286.000,00	1.074.000,00
01.MUL.0022 4	Semoya 01/34 Tegaltirto Berbah Sleman	27/11/201 7	24	08/06/201 7	1.500.000,00	0	375.000,00	375.000,00	57.000,00	0,00	0,00	432.000,00
01.MUL.0022 5	Babarsari TB 16 NO 4 Tambakbayan 16/05 Caturtunggal Depok Sleman	28/11/201 7	24	30/08/202 0	5.000.000,00	0	4.583.000,00	0,00	0,00	625.500,00	300.000,00	925.500,00
01.MUL.0022 6	Jl. Agran GT. II/323 012/003 Gedongtengen , Yogyakarta	29/11/201 7	24	17/06/201 9	10.000.000,0 0	0	3.745.000,00	0,00	0,00	4.587.000,0 0	1.650.000,0 0	6.237.000,00
01.MUL.0022 7	Kapling Teblukan 003/013 Solodiran, Manisrenggo, Klaten	29/11/201 7	24	08/06/201 7	2.000.000,00	0	497.000,00	497.000,00	75.000,00	0,00	0,00	572.000,00

01.MUL.00228	Sambisari 004/002 Purwomartani, Kalasan, Sleman	29/11/2017	24	08/06/2017	1.000.000,00	0	244.000,00	244.000,00	39.000,00	0,00	0,00	283.000,00
01.MUL.00229	Tegal Rumpak 002/003 Danguran, Klaten Selatan	29/11/2017	24	28/05/2020	10.000.000,00	0	7.915.000,00	0,00	0,00	2.502.000,00	1.500.000,00	4.002.000,00
01.MUL.00238	Tambakan 01/19 Sinduharjo Ngaglik Sleman	29/12/2017	24	29/12/2019	11.000.000,00	0	6.415.000,00	0,00	0,00	5.043.500,00	3.025.000,00	8.068.500,00
01.MUL.00245	Kradenan Ringinsari 09/52 Maguwoharjo Depok Sleman	14/02/2018	24	14/02/2020	12.000.000,00	0	10.500.000,00	0,00	0,00	4.500.000,00	2.700.000,00	7.200.000,00
01.MUL.00253	Klidon 01/33 Sukoharjo Ngaglik Sleman	26/03/2018	24	26/03/2020	13.000.000,00	0	7.290.000,00	0,00	0,00	4.336.000,00	2.600.000,00	6.936.000,00
01.MUL.00261	Kadirojo 1 03/01 Purwomartani Kalasan sleman	16/04/2018	24	16/04/2020	20.000.000,00	0	14.999.000,00	0,00	0,00	5.834.500,00	3.500.000,00	9.334.500,00
01.MUL.00267	Dolo Pucanganom 03/26 Wedomartani Ngemplak Sleman	22/05/2018	24	22/05/2020	5.000.000,00	0	3.957.500,00	0,00	0,00	1.251.000,00	750.000,00	2.001.000,00
01.MUL.00270	Perum Poldar-22 Sidokerto 15/03 Purwomartani Kalasan Sleman	28/05/2018	24	28/05/2020	10.000.000,00	0	7.915.000,00	0,00	0,00	2.502.000,00	1.500.000,00	4.002.000,00

01.MUL.00287	Danunegaran MJ 3/932 Rt 74 Rw 20 Mantrijeron Mantrijeron Yogyakarta	10/08/2018	24	10/08/2020	10.000.000,00	0	9.583.000,00	0,00	0,00	1.251.000,00	750.000,00	2.001.000,00
01.QOR.00168	Mungkid I 03/10 Mungkid Mungkid Magelang Jawa Tengah	24/03/2015	24	24/03/2017	4.546.500,00	0	4.357.000,00	4.357.000,00	1.575.500,00	0,00	0,00	5.932.500,00
01.QOR.00219	Perum Taman Purwo Elok No 25 Sambiroto 10/03 Purwomartani Kalasan Sleman	31/08/2015	24	31/08/2017	3.505.000,00	0	2.333.000,00	2.333.000,00	836.400,00	0,00	0,00	3.169.400,00
01.QOR.00220	Brontokusuman MG III/279 YK 18/06 Brontokusuman Mergangsan Yogyakarta	31/08/2015	24	31/08/2017	4.000.000,00	0	2.998.000,00	2.998.000,00	1.800.000,00	0,00	0,00	4.798.000,00

KUESIONER PENELITIAN

“Pengaruh Pendapatan, Tingkat Religiusitas, Sikap, dan Lingkungan Sosial terhadap Ketepatan Waktu dalam *Recurring Payment*. Studi

Kasus : Anggota KSPPS Bina Warga Sejahtera

Yth.

Bapak/Ibu, Sahabat

Assalamu’alaikum Wr. Wb.

Kami adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Kami sedang melakukan penelitian untuk mengidentifikasi pengaruh pendapatan, tingkat religiusitas seseorang terhadap agama, sikap seseorang dalam menghadapi angsuran pembiayaan, dan lingkungan sosial (keluarga, teman, dan masyarakat) terhadap tepat waktu atau tidaknya masyarakat yang menggunakan produk pembiayaan (secara substantial : hutang).

Kami mohon bantuan dari Bapak/Ibu, Sahabat untuk mengisi kuesioner ini. Kami akan merahasiakan seluruh identitas responden dan hanya menggunakan data ini untuk keperluan akademis.

Terimakasih kami sampaikan

Hormat Kami

Ramadhan Edhie Saputra

Mahasiswa

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN SUNAN Kalijaga

Email : Ramadhan.edhies@gmail.com

DATA DIRI RESPONDEN

Nama : ...

1. Jenis Kelamin :

- a. Laki-laki
- b. Perempuan

2. Pendidikan Terakhir :

- a. SMP/MTS
- b. SMA/SMK/MA
- c. Diploma
- d. S1

3. Usia :

- a. 18-22 tahun
- b. 23-27 tahun
- c. 28-31 tahun
- d. > 32 tahun

4. Pekerjaan :

- a. Wiraswasta

- b. PNS
 - c. Pegawai Swasta
 - d. Lainnya...
5. Rata-rata pengeluaran kolektif per bulan :
- a. < Rp 1.500.000
 - b. Rp 1501.000-Rp 2.500.000
 - c. Rp 2.501.000-Rp 3.500.000
 - d. > Rp 3.500.000
 - e.
6. Jenis pembiayaan yang digunakan :
- a. Modal Kerja Sama (Musyarakah)
 - b. Modal Usaha (Mudharabah)
 - c. Multijasa
 - d. Lain-lain....

KUISIONER

Berilah tanda (X) pada salah satu kolom di bawah ini yang sesuai dengan penilaian anda terhadap pernyataan yang tersedia.

1	2	3	4
Sangat Tidak Setuju (STS)	Tidak Setuju (TS)	Setuju (S)	Sangat Setuju (SS)

PENDAPATAN

PERNYATAAN	ALTERNATIF JAWABAN			
	STS	TS	S	SS
1. PENDAPATAN				
• Pendapatan yang saya terima saat ini mampu memenuhi kebutuhan sehari-hari				
• Saya tidak pernah merasa kekurangan ketika saya harus mengangsur pembiayaan di KSPPS Bina Warga Sejahtera				
• Pendapatan saya lebih melebihi pengeluaran saya per hari, minggu, atau bulan.				

SIKAP

PERNYATAAN	ALTERNATIF JAWABAN			
	STS	TS	S	SS
1. COGNITIF (PIKIRAN)				
• Saya yakin untuk mengajukan pembiayaan di KSPPS Bina Warga Sejahtera setelah saya memahami proses dan ketentuannya.				

<ul style="list-style-type: none"> • Saya yakin pembiayaan ini layak bagi saya, setelah mempertimbangkan informasi yang diberikan KSPPS Bina Warga Sejahtera. 				
<ul style="list-style-type: none"> • Saya sangat setuju, pembiayaan KSPPS Bina Warga Sejahtera sangat memberikan solusi bagi saya. 				
2. AFEKTIF (PERASAAN DAN EVALUASI)				
<ul style="list-style-type: none"> • Saya sangat setuju bahwa pembiayaan di KSPPS Bina Warga Sejahtera berlandaskan kejujuran antara KSPPS dan Anggota 				
<ul style="list-style-type: none"> • Saya sangat senang angsuran pembiayaan di KSPPS Bina Warga Sejahtera sangat fleksibel (harian, mingguan, atau bulanan) 				
<ul style="list-style-type: none"> • Saya sangat senang karena mengambil pembiayaan di KSPPS Bina Warga Sejahtera adalah pilihan yang tepat. 				
3. KONAGTIF (PERILAKU)				
<ul style="list-style-type: none"> • Melakukan pembiayaan di KSPPS Bina Warga Sejahtera sangat menguntungkan bagi saya. 				
<ul style="list-style-type: none"> • KSPPS Bina Warga Sejahtera sering memberikan penghargaan bagi saya karena mampu menunaikan kewajiban dalam pembiayaan. 				

<ul style="list-style-type: none"> Saya sangat senang apabila diingatkan untuk mengangsur pembiayaan oleh KSPPS Bina Warga Sejahtera 				
---	--	--	--	--

TINGKAT RELIGIUSITAS

PERNYATAAN	ALTERNATIF JAWABAN			
	STS	TS	S	SS
1. DIMENSI KEYAKINAN				
<ul style="list-style-type: none"> Saya yakin kepada Allah SWT, bahwa Allah SWT adalah adalah satu-satunya 				
<ul style="list-style-type: none"> Saya adalah umat beragama yang senantiasa melaksanakan perintah dan menjauhi segala larangan-NYA 				
<ul style="list-style-type: none"> Saya yakin bahwa alam semesta merupakan ciptaan Allah SWT (Tuhan) 				
2. DIMENSI PRAKTEK AGAMA				
<ul style="list-style-type: none"> Saya selalu melaksanakan Sholat lima waktu. 				
<ul style="list-style-type: none"> Saya selalu melaksakan puasa Ramadhan dan Idul Adha setiap tahunnya. 				
<ul style="list-style-type: none"> Saya sering membaca ayat suci Al-Quran setiap waktu. 				
3. DIMENSI PENGETAHUAN				

<ul style="list-style-type: none"> • Saya tahu prinsip dasar dan konsep yang diaplikasikan pada pembiayaan di KSPPS Bina Warga Sejahtera 				
<ul style="list-style-type: none"> • Saya tahu pembiayaan secara syariah di KSPPS Bina Warga Sejahtera juga ditawarkan Muslim dan Non-Muslim 				
<ul style="list-style-type: none"> • Seorang muslim dilarang bertransaksi dengan berbasis bunga seperti system konvensional. 				
4. DIMENSI PENGALAMAN				
<ul style="list-style-type: none"> • Agama mendorong saya untuk menggunakan jasa pembiayaan keuangan syariah 				
<ul style="list-style-type: none"> • Saya yakin memilih produk pembiayaan berbasis syariah menurut agama saya adalah benar. 				
<ul style="list-style-type: none"> • Saya yakin, menunda kewajiban membayar angsuran, dalam agama tidak baik. 				
5. DIMENSI PENGAMALAN				
<ul style="list-style-type: none"> • Saya selalu berusaha untuk menunaikan kewajiban membayar angsuran pembiayaan tepat pada waktunya. 				
<ul style="list-style-type: none"> • Saya selalu mengamalkan kejujuran dalam bermuamalah, bekerja, dan berbisnis. 				
<ul style="list-style-type: none"> • Sebagai orang yang terlibat dalam bekerja atau berbisnis halal, saya harus menggunakan produk keuangan yang halal. 				

LINGKUNGAN SOSIAL (KELUARGA, TEMAN, MASYARAKAT)

PERNYATAAN	ALTERNATIF JAWABAN			
	STS	TS	S	SS
2. KELUARGA/TEMAN/MASYARAKAT				
<ul style="list-style-type: none"> Orang-orang yang terdekat saya yang menyarankan saya untuk mengambil pembiayaan di KSPPS Bina Warga Sejahtera. 				
<ul style="list-style-type: none"> Orang-orang yang terdekat saya menganjurkan mengambil pembiayaan di KSPPS Bina Warga Sejahtera karena bermanfaat dan solutif 				
<ul style="list-style-type: none"> Orang-orang yang terdekat saya sangat berpengaruh kepada saya dalam menunaikan kewajiban membayar angsuran pembiayaan. 				

KETEPATAN WAKTU DALAM *RECURRING PAYMENT*

PERNYATAAN	ALTERNATIF JAWABAN			
	STS	TS	S	SS
1. KETERLAMBATAN				
• Saya pernah beberapa kali terlambat membayar angsuran pembiayaan.				
• Menurut saya, terlambat beberapa hari dalam membayar angsuran adalah hal yang wajar.				
• Saya tidak pernah mendapat surat teguran dari KSPPS Bina Warga Sejahtera.				
2. WAKTU PEMBAYARAN RELATIF				
• Saya lebih sering membayar angsuran pembiayaan tepat waktu.				
• Saya selalu membayar angsuran pembiayaan sebelum jatuh tempo.				
• Menurut saya, saya tertib dalam membayar angsuran pembiayaan di KSPPS Bina Warga Sejahtera				

CURRICULUM VITAE

A. Data Pribadi

Nama : Ramadhan Edhie Saputra
 Tempat, Tanggal Lahir : Purworejo, 15 Januari 1997
 Jenis Kelamin : Laki-laki
 Agama : Islam
 No Hp : 087812943742
 E-mail : Ramadhan.edhie@gmail.com
 Alamat Asal : Cangkrep Lor Rt 01, Rw 02, Cangkreo Lor,
 Purworejo, Jawa Tengah



B. Riwayat Pendidikan

Pendidikan Formal

1. 2003-2009 : SD Negeri 1 Nanggulan
2. 2009-2012 : SMP Negeri 1 Nanggulan
3. 2012-2015 : SMA Negeri 1 Wates
4. 2015-2018 : UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

C. Riwayat Organisasi

1. Youth Sanitation Ambassador for Daerah Istimewa Yogyakarta
 (under : SATKER PLP PU DIY)